



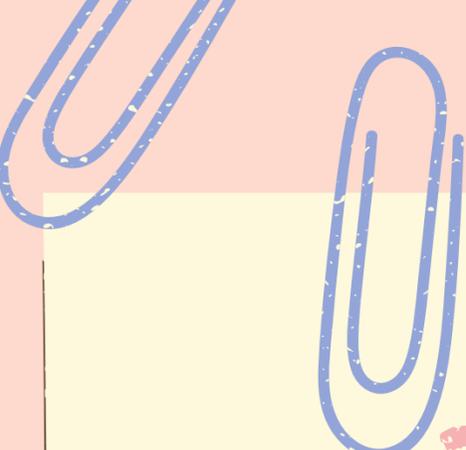
Особенности заданий для  
формирования и оценки  
финансовой грамотности:

**ФИЛИППОВ ДМИТРИЙ СЕРГЕЕВИЧ,  
СТАРШИЙ МЕТОДИСТ ЦЕНТРА  
ОБЩЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ХК ИРО**

# Задания разного уровня сложности (для определения уровня финансовой грамотности)

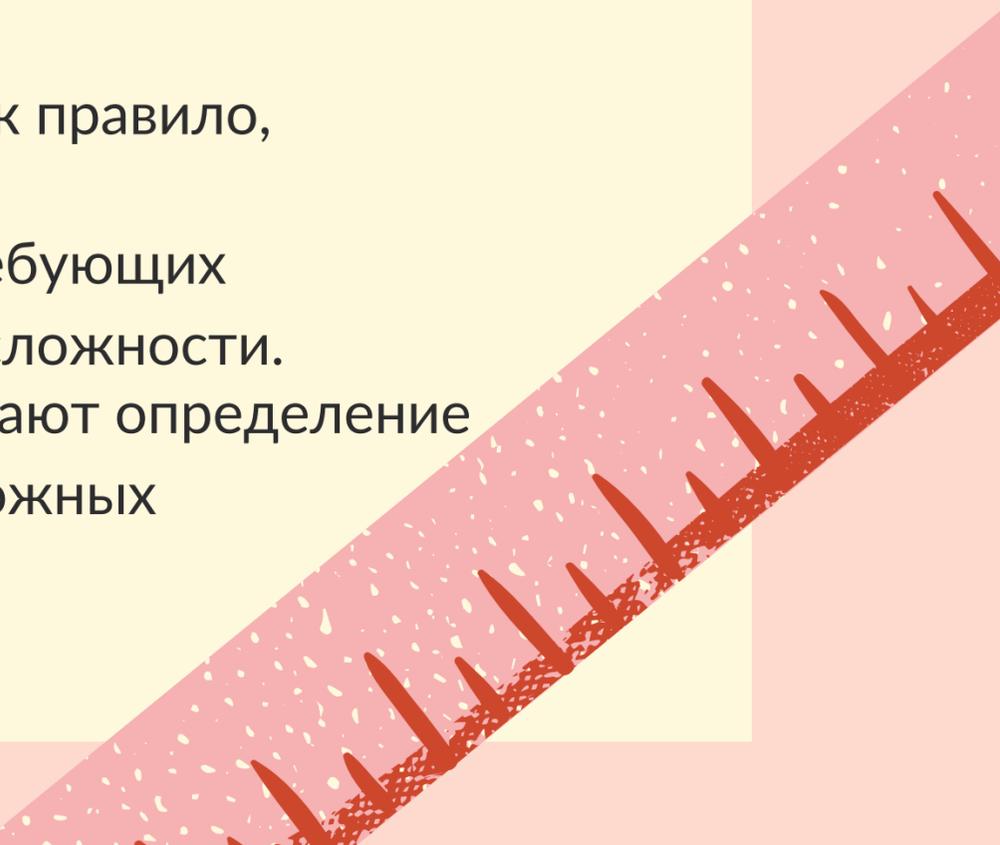
- выявление информации, представленной в разной форме, в явном и неявном виде, с разным составом элементов и по-разному выраженными связями между ними
- понимание назначения различных финансовых продуктов, выбор наиболее предпочтительных в конкретной ситуации
- применение знаний для решения финансовых вопросов: от типичных, знакомых, обыденных до малознакомых, незнакомых и нестандартных; от насущных контекстов до тех, которых будут касаться по мере взросления
- учет последствий финансовых решений (от позитивных к негативным, от краткосрочных к долгосрочным)
- арифметические действия с числами (от простых к более сложным)





# Особенности заданий

---

-  Все задания предъявляются на основе определенной жизненной ситуации, понятной учащимся и похожей на возникающие в повседневной жизни.
  -  В каждой ситуации действуют конкретные люди, среди которых есть ровесники учащихся, выполняющих тест, члены их семей, одноклассники, друзья и соседи.
  -  Обстоятельства, в которые попадают герои описываемых ситуаций, отличаются повседневностью, и варианты предлагаемых героям действий близки и понятны школьникам.
  -  Ситуация и задачи изложены простым, понятным языком, как правило, немногословно.
  -  По каждой ситуации предлагается серия заданий - задач, требующих определенных интеллектуальных действий разной степени сложности.
  -  Ситуации акцентируют вопрос "Как поступить?" и предполагают определение наиболее целесообразной модели поведения с учетом возможных альтернатив.
- 

# Примеры заданий международного исследования



СЧЕТ

				
<b>Любимая одежда</b>		Счет Номер счета: 2034 Дата выпуска: 28 февраля		
Мария Петрова ул. Зеленая, д. 23, кв. 5 г. Зедвилль 3122 Зедландия		Любимая одежда ул. Новая, д. 20 г. Зедтаун 2090 Зедландия		
Код товара	Описание	Количество	Цена за единицу	Всего (без учета налога)
T011	Майка	3	20	60 зед
M023	Джинсы	1	60	60 зед
S002	Шарф	1	10	10 зед
		Всего без учета налога: 130 зед		
		Налог 10%: 13 зед		
		Почтовый сбор: 10 зед		
		Всего с учетом налога: 153 зед		
		Уплачено: 0 зед		
		Всего к оплате: 153 зед		
		Крайний срок оплаты: 31 марта		

Анжела заметила, что компания "ЛО" сделала ошибку в счете.

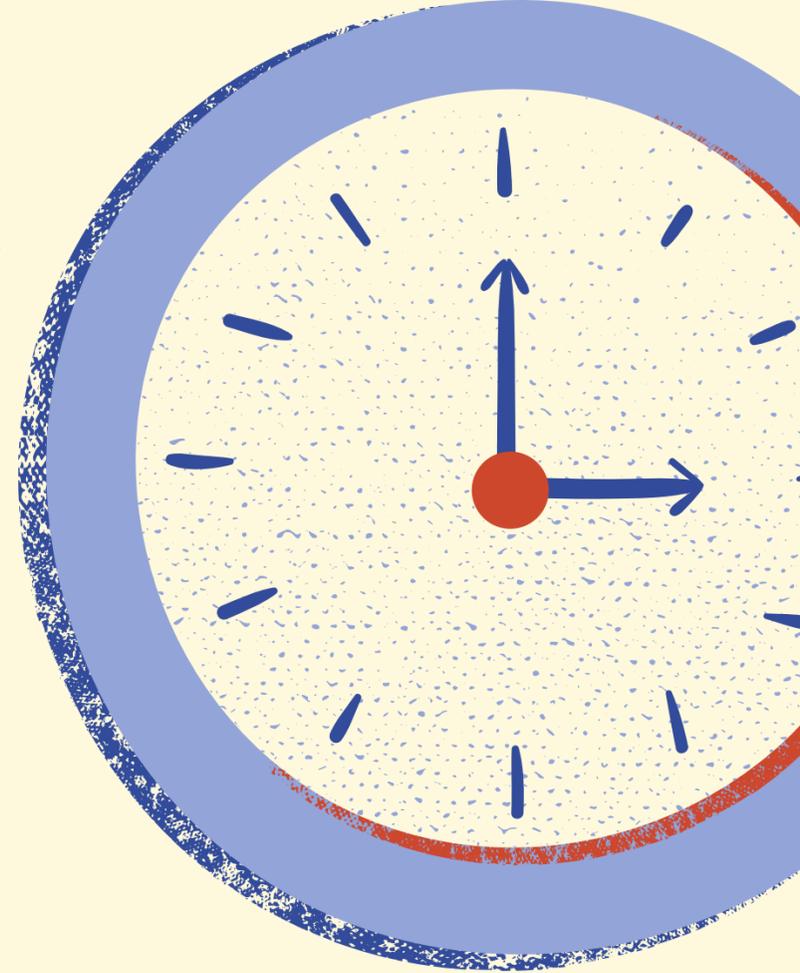
Анжела заказала и получила две футболки, не три.

Оплата за почтовые расходы неизменна.

Какой будет итоговая сумма в новом счете?

Общая сумма в зедах: \_\_\_\_\_

# Задание "Счет": руководство по оцениванию



**Описание:** Определить новую сумму на счете с учетом нескольких факторов

**Содержание:** Деньги и денежные операции

**Процесс:** Применять финансовые знания

**Контекст:** Личный

**Ответ принимается полностью**

Код 2: 131; сто тридцать один [Принимаются ответы с неправильным написанием "сто тридцать один", например, пропуском букв.]

**Ответ принимается частично**

Код 1: 133 [Сумма налога оставлена 13 зедов] ИЛИ 121 [Без почтовых расходов] Сто тридцать три; сто двадцать один [Принимаются ответы с неправильным написанием "сто тридцать три", "сто двадцать один", например, пропуском букв]

# Примеры заданий международного исследования

## ТАРИФНЫЙ ПЛАН

Борис живет в Зедландии и у него есть мобильный телефон. В Зедландии доступны два тарифных плана.

### План 1

- В конце месяца вам необходимо заплатить счет за телефон.
- В счет входит общая стоимость звонков, которые были совершены, **плюс** ежемесячная абонентская плата.

### План 2

- Вы предварительно пополняете счет мобильного телефона.
- Срок действия счета является не более одного месяца или до тех пор, пока не будет использована вся сумма на счете.



## Задание "Тарифный план"

**Тарифные планы : оценка ответа на вопрос 2**

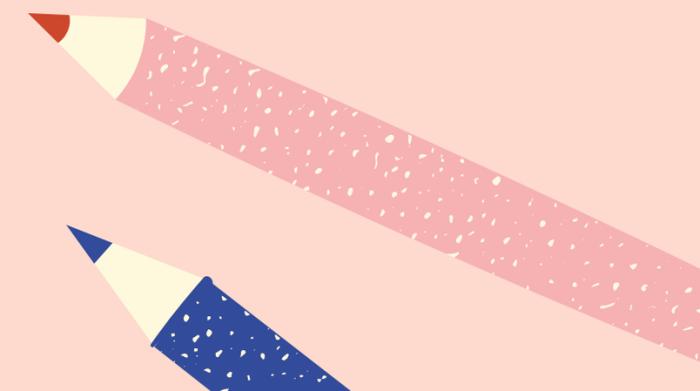
**Цель вопроса:**

**Описание:** Объяснить возможное финансовое преимущество пакета телефонных услуг с предоплатой

**Содержание:** Планирование и управление финансами

**Процесс:** Анализировать информации в финансовом контексте

**Контекст:** Личностный



# Задание "Паричный план": руководство по оцениванию

## Ответ принимается полностью

Код 11 В ответе говорится о простоте планирования или действий в рамках

- Точно знаешь, сколько это будет стоить.
- Можно заранее выбрать, сколько ты можешь потратить.
- Помогает планировать свои финансы.
- Это означает, что ты не превысишь свой лимит.
- В конце месяца ты не получишь неприятного сюрприза в виде большого счета.
- Ты вносишь такой платеж, который тебе нужен.

Код 12 В ответе говорится об отсутствии месячной платы (как в плане 1)

- Не надо платить месячную плату.

## Ответ не принимается

- Так дешевле [без объяснения].
- Можешь пользоваться телефоном, пока не закончатся деньги. [Повторяется текст задания]
- Ты платишь только за те звонки, которые делаешь. [это противоречит Плану 2]

Код 99: Ответ отсутствует



# Задание "Тарифный план": ответы учащихся

**"11" не по шаблону, но по сути верно**

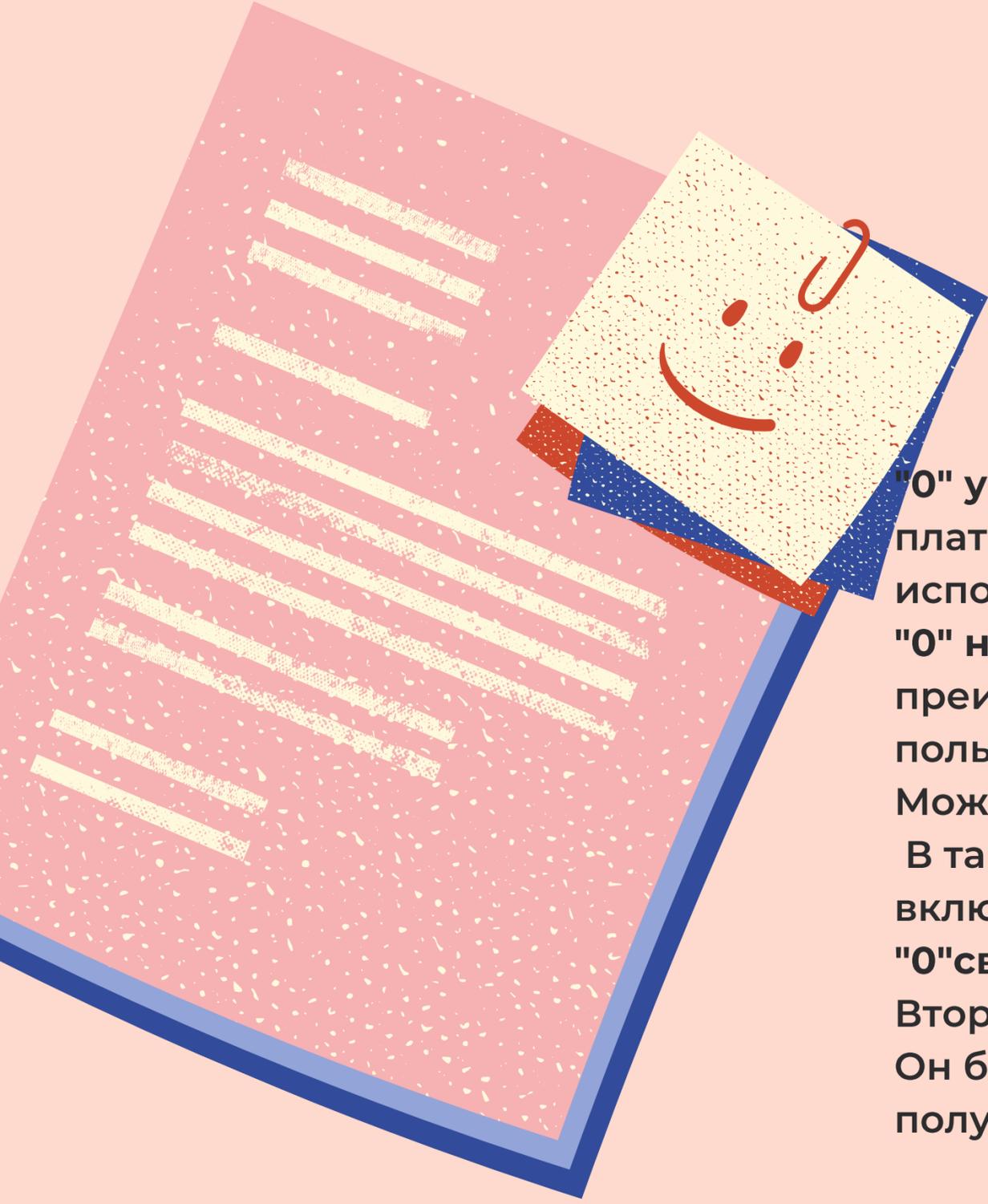
- Ты можешь говорить, сколько у тебя денег на телефоне, чтобы не доплачивать.
  - Можно положить хоть сколько. Можно положить деньги не обязательно за месяц, можно положить любую денежную сумму.
  - Тратятся только те деньги, которые уже были положены на мобильное устройство.
  - По плану 2 Борис сможет контролировать свои остатки.
  - На счет можно вносить любой предварительный платеж и пользоваться любыми услугами
- 



## Задание "Тарифный план": ответы учащихся

"12" Иногда нечетко, но везде есть ежемесячная плата

- Второй тарифный план выгоднее для людей, которые реже пользуются телефоном, так как вы платите только за сделанные звонки и не платите ежемесячную сумму
  - Преимущество состоит в том, что, в отличие от плана 1, с клиента не взимается дополнительная ежемесячная плата. Также пользователь имеет возможность самостоятельно рассчитывать ежемесячную затрату на звонки и класть на счет ровно столько денег, сколько он потратит за месяц.
  - Без дополнительной ежемесячной платы и выгодней использовать пока не будет полностью израсходован.
  - Ежемесячная плата может увеличиваться с каждым месяцем, в Плане 2 ее нет, поэтому этот план выгоднее
- 



## Задание "Тарифный план": ответы учащихся

"0" указано на проблему, но нет способа решения (пересказ условия)  
платеж действует максимально один месяц или до тех пор, пока не будет полностью использован

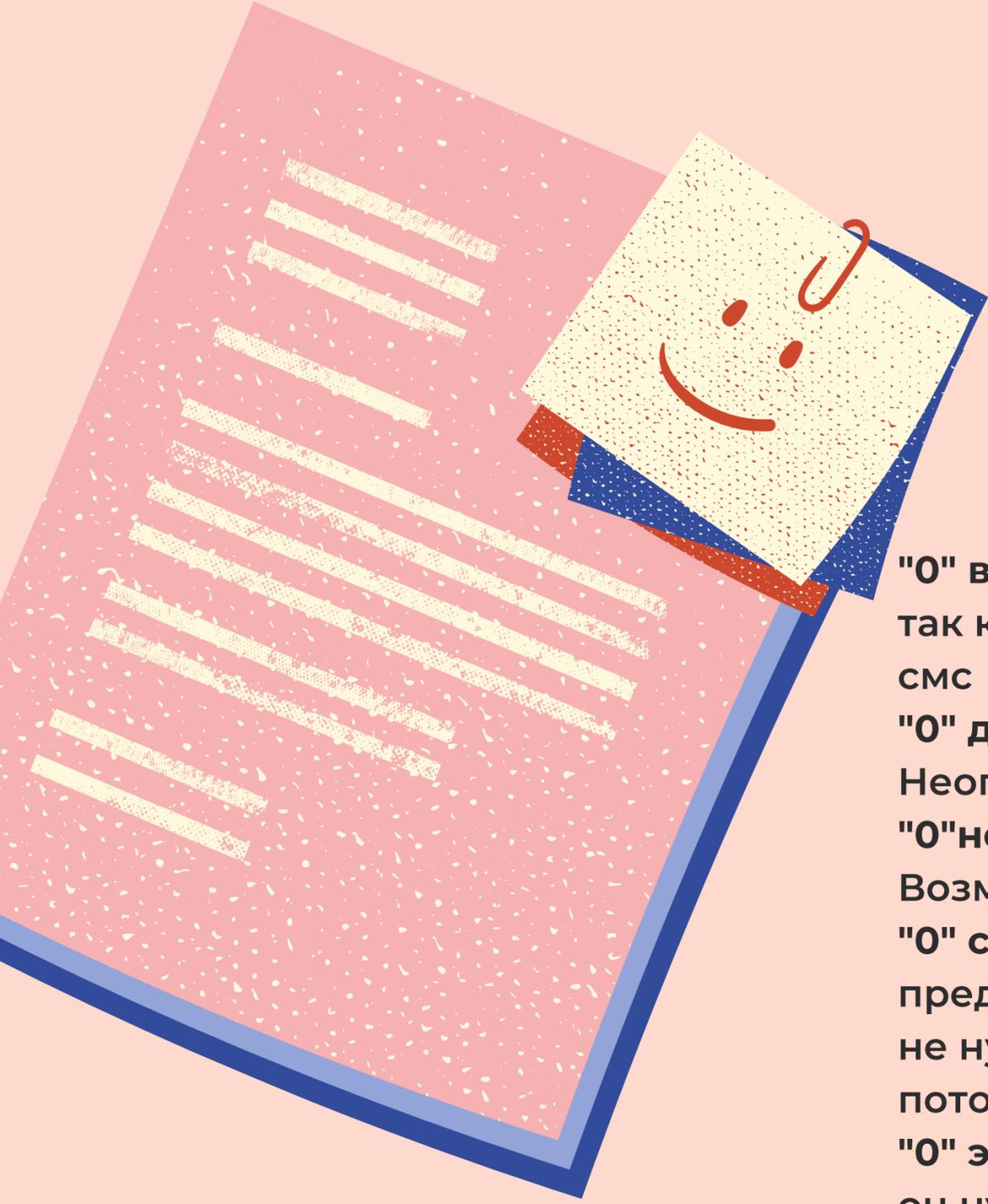
"0" неверное понимание условия  
преимущество этого тарифного плана в том, что я вношу к примеру 100 зед и пользуюсь телефоном пока не кончатся эти деньги, то есть хоть полгода  
Можно пользоваться платежом полностью, пока человек не истратит его.

В тарифный план 2 не входит стоимость звонков, то есть стоимость звонков включена в весь тарифный план.

"0" сводят к выгоде, экономии

Второй вариант более выгоден для звонков  
Он более удобен и экономичен  
получается выгоднее





## Задание "Тарифный план": ответы учащихся

"0" вылезает путаница понятий (почему-то про налоги)  
так как внесение предварительного налога позволит пользоваться им для звонков и  
смс

"0" домысливания

Неограниченное количество звонков в течение месяца

"0" не про то

Возможность поменять тарифный план в любой момент

"0" слишком размыто

предварительная плата

не нужно вносить счет, пока не кончатся деньги

потому что потратишь лишние деньги

"0" эмоции

он ну очень хорош!

отлично



*Дефициты, с которыми необходимо работать учителю:*

**Дефициты, выявленные в ходе международного исследования PISA в области финансовой грамотности:**

- в освоении отдельных аспектов содержания,
- в освоении отдельных когнитивных процессов,
- в освоении отдельных контекстов,
- в освоении отдельных форматов заданий

**Дефициты, связанные с вопросами организации познавательных процессов:**

- касаются организации работы с учащимися разных уровней подготовки,
- касаются мотивации учащихся на получение финансового образования,
- связаны с включением в учебные практики комплексных заданий, содержащих серию вопросов, в том числе многоаспектных,
- связаны с применением новых инструментов цифровой среды

# Дефициты, выявленные в ходе исследования ПРА

Наиболее сложная содержательная область - в 2012 и 2015 году была "Деньги и операции с ними" - с ней ситуация несколько улучшилась, сравнившись с средним результатом по ОЭСР, затруднения вызвали другие содержательные области, например, "Планирование и управление финансами"



# Финансовая грамотность: образцы заданий международного исследования ИВА

## МУЗЫКАЛЬНЫЙ ЦЕНТР

Татьяна обратилась в банк с просьбой о предоставлении ей займа на сумму 2000 зед для покупки музыкального центра. Татьяна может выплатить кредит за два или три года. Годовая процентная ставка по кредиту в двух случаях является одинаковой. В таблице указаны условия погашения займа в 2000 зед в течение двух лет.

период погашения займа	ежемесячная выплата (зед)	общая сумма выплат (зед)	общая сумма выплаченных процентов (зед)
два года	91.67	2200.08	200.08

Тип задания: сложный множественный выбор

Содержание: Планирование и управление финансами

Вид деятельности (Процесс): анализ информации в финансовом контексте

Контекст: Личные траты, досуг и отдых

Уровень - 4 уровень



## Образцы заданий международного исследования ИИД: "Музыкальная система"

Вопрос затрагивает заблаговременное планирование и прогнозирование будущих последствий выбора кредитов с различной продолжительностью без каких-либо расчетов. Необходимо определить влияние увеличения периода погашения кредита с двух до трех лет на ежемесячные выплаты и на общую сумму выплаченных процентов при условии, что годовая процентная ставка не изменится.

Важно, чтобы учащиеся понимали, как работают кредиты, чтобы они могли принять обоснованное решение о том, является ли кредит выгодным для них вариантом. Учащиеся могут столкнуться с таким решением в ближайшем будущем, например, если они захотят купить товары длительного пользования для обустройства дома.

Выполнение - 55 %.

## Дефициты, выявленные в ходе исследования ПISA



Важно уделить более пристальное внимание обучению выявлять информацию (не только в сплошном тексте, но и представленную в разных формах, включая графики, таблицы, в виде финансовых документов и т.п.). При этом важно в рамках одного задания, одной задачи задействовать разные источники информации (работа с разными по жанру и форме представления данными вызывала значительные затруднения при выполнении заданий PISA).

# Финансовая грамотность: образцы заданий международного исследования ПИА

## ВЫПИСКА ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

Каждую неделю Кристина переводит 130 зед на банковский счет ее сына.

В Зедландии банки взимают комиссию за каждый перевод.

Кристина получила выписку из ее банка в ноябре 2011.

ЗЕДБАНК				
Выписка для Кристины		Тип аккаунта: Текущий		
Месяц: Ноябрь 2011		Номер аккаунта: Z0005689		
Дата	Детали транзакции	Кредит	Дебет	Баланс
01-Нояб.	Начальный баланс			1780.25
05-Нояб.	Заработная плата	575.00		2355.25
05-Нояб.	Денежный перевод		130.00	2225.25
05-Нояб.	Комиссия за денежный перевод		1.50	2223.75
12-Нояб.	Заработная плата	575.00		2798.75
12-Нояб.	Денежный перевод		130.00	2668.75
12-Нояб.	Комиссия за денежный перевод		1.50	2667.25
13-Нояб.	Снятие средств		165.00	2502.25
19-Нояб.	Заработная плата	575.00		3077.25
19-Нояб.	Денежный перевод		130.00	2947.25
19-Нояб.	Комиссия за денежный перевод		1.50	2945.75
26-Нояб.	Заработная плата	575.00		3520.75
26-Нояб.	Денежный перевод		130.00	3390.75
26-Нояб.	Комиссия за денежный перевод		1.50	3389.25
27-Нояб.	Снятие средств		180.00	3209.25
27-Нояб.	Снятие средств (аренда)		1200.00	2009.25
30-Нояб.	Процентный доход	6.10		2015.35

Тип задания: задание с развернутым ответом (компьютерная проверка)

Содержание: Деньги и операции с ними

Вид деятельности (Процесс): выявление финансовой информации

Контекст: Дом и семья

Уровень - 4 уровень



## Образцы заданий международного исследования ИИД: "Выписка из банка"

Задание построено на интерпретации финансового документа - банковской выписки. Учащимся необходимо определить суммы, удержанные банком, выбрав их из выписки и выполнив простое вычисление. Обратим внимание, что необходимая информация представлена в выписке не как единая сумма, а как набор отдельных операций, сумму которых необходимо посчитать.

Выполнение - 49 %.

## Дефициты, выявленные в ходе исследования ППА

---



Наибольшие затруднения и самые низкие показатели российских школьников связаны с выполнением заданий, нацеленных на оценку финансовых проблем в формате развернутых ответов. Учащиеся не фокусируются на оценке проблемы, хотя достаточно часто высказывают некие оценочные суждения, не могут выстроить аргументацию своей позиции.

## Дефициты, выявленные в ходе исследования ППА

---



В связи с решением задач формирования функциональной грамотности важным становится включение в учебные практики заданий, содержащих серию вопросов. Переход к комплексным заданиям, позволяющим отразить спектр познавательных процессов и включать когнитивные операции разного уровня сложности. Комплексная оценка и комплексное формирование функциональной грамотности должны оказаться в зоне приоритетов финансового образования.

Примеры комплексных заданий размещены на ресурсе

<http://skiv.instrao.ru> и представлены в публикациях издательства "Просвещение"

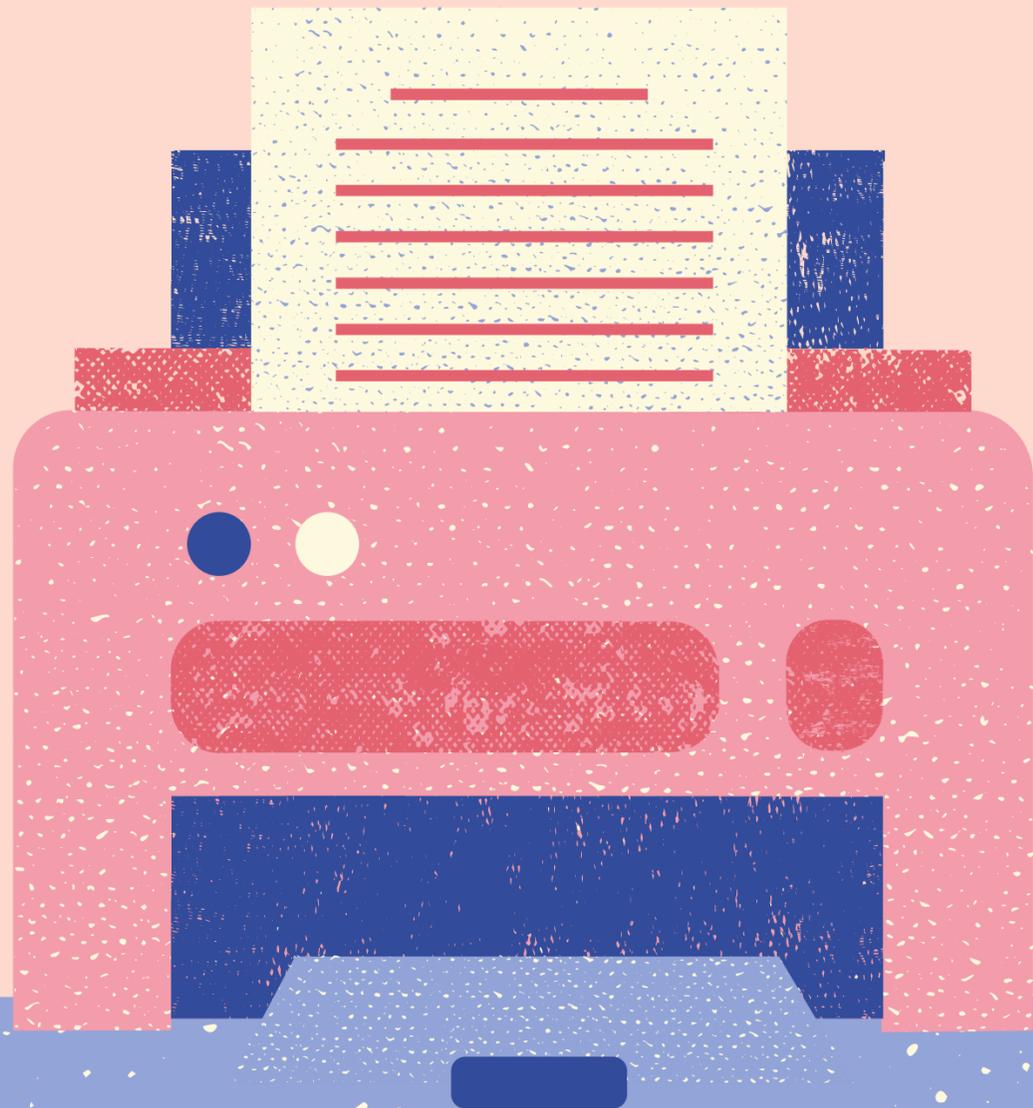
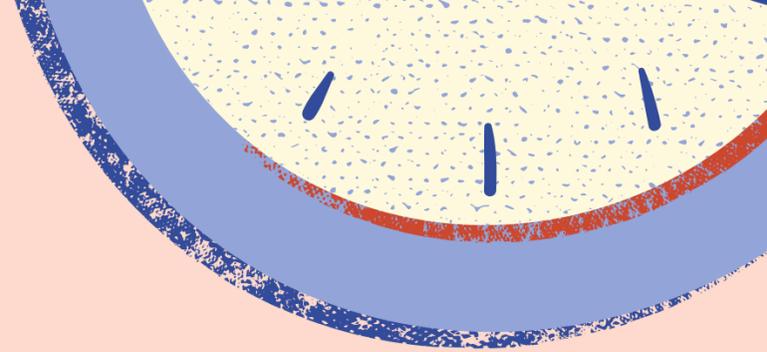
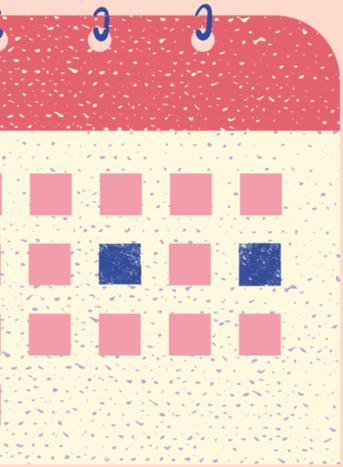


## Функциональная грамотность. Учимся для жизни. Выпуск 2

Формирование и мониторинг всех компонентов, изучаемых в международном сравнительном исследовании PISA

\*серия включает 9 пособий для учащихся 11–15 лет





Спасибо!

